

# Hållbarhets- och miljöpolicy

December 2024

## Innehållsförteckning

1	Inledning .....	2
1.1	Bakgrund och syfte .....	2
1.2	Omfattning och ikraftträdande .....	2
1.3	Kommunikation och införande .....	2
2	Avanzas definition av hållbarhet .....	3
3	Avanzas hållbarhetsarbete .....	3
3.1	Strategi och mål .....	3
3.2	Väsentliga hållbarhetsfrågor .....	4
4	Fokusområden inom hållbarhet .....	4
4.1	Hållbara Investeringar .....	4
4.2	Sparande för miljoner .....	5
4.3	Hållbar och ansvarsfull organisation .....	6
5	Roller och ansvar .....	8
5.1	Styrelsen .....	8
5.2	VD .....	8
5.3	Interna kontrollfunktioner .....	9
5.4	Hållbarhetskommittén .....	9
5.5	Anställda och medarbetare .....	9
6	Rapportering och Transparens .....	9
6.1	Extern rapportering och transparens .....	9

# 1 Inledning

## 1.1 Bakgrund och syfte

Avanza Bank Holding AB (publ) ("Avanza Bank Holding" eller "moderbolaget") med dotterbolagen Avanza Bank AB (publ) ("Avanza Bank"), Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension ("Avanza Pension"), Avanza Fonder AB ("Avanza Fonder"), Placera Media Stockholm AB ("Placera Media") och Avanza Förvaltning AB ("Avanza Förvaltning") utgör en koncern ("Avanzakoncernen" eller "Avanza"). Med "Bolaget" eller "Bolagen" avses här respektive bolag som antagit denna policy.

Avanzas vision att skapa "en bättre framtid för miljoner människor" är basen i Avanzas affär och ligger till grund för vår syn på hållbarhet. För Avanza handlar det om att främja en hållbar utveckling genom ansvarsfullt företagande och att säkra långsiktigt värdeskapande för kunder, medarbetare, aktieägare och för samhället i stort. Hållbarhet utgör en naturlig och integrerad del av Avanzas affärsmodell, strategi och övergripande mål.

Denna policy utgör grunden för koncernens ramverk inom hållbarhet. Syftet med policyn är att fastställa riktningen för Avanzas hållbarhetsarbete och hur Avanza ska verka för ett hållbart, ansvarstagande och värdeskapande företagande. Denna policy styr även Avanzas miljöarbete och strävan efter att nå nettonollutsläpp i linje med Parisavtalet. Policyn kompletteras av "Policy för intern styrning inom Avanzakoncernen" samt av mer tematiska styrdokument såsom bland annat "HR-instruktion", "Policy om mutor", "Uppförandekod" och Avanzas "Uppförandekod för leverantörer" ([Bilaga 1](#) till denna policy), samt av Avanza Fonders "Instruktion om ansvarsfulla investeringar" och Avanza Pensions "Instruktion om investerings- och likviditetsriskhantering".

## 1.2 Omfattning och ikraftträdande

Denna policy gäller för de Bolag som antagit denna policy i dess verksamhet och omfattar samtliga medarbetare, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten. Policyn omfattar all verksamhet i förhållande till såväl kunder som leverantörer och andra samarbetspartners. Policyn ses över årligen eller vid behov och gäller från den dagen då den fastställs av styrelsen för Avanza Bank Holding.

Bestämmelser om Avanzakoncernens hållbarhetsrapportering anges i "Policy om finansiell rapportering och offentliggörande av information".

## 1.3 Kommunikation och införande

VD i respektive Bolag ska informera varje anställd i chefsbefattning om bestämmelserna i denna policy och ansvarar för att den införlivas i verksamheten.

Chefer inom respektive Bolag ansvarar för att medarbetare och konsulter informeras om bestämmelserna i denna policy.

Varje medarbetare ansvarar för att agera utifrån Avanzas värderingar på ett ansvarsfullt och affäretiskt korrekt sätt samt att ta del av och känna till innehållet i denna policy.

## 2 Avanzas definition av hållbarhet

Avanza ska inkludera miljömässiga, sociala, styrnings- och etiska aspekter i sin definition av hållbarhet. Detta innefattar respekt för och skydd av miljön, arbetsrätt, mänskliga rättigheter och affärsetik. Följande riktlinjer är vägledande för hur vi integrerar de olika aspekterna i vår verksamhet.

Avanza ska bidra till en mer hållbar tillväxt i linje med FN:s globala hållbarhetsmål. Detta uppnås genom att följa principerna i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag inklusive FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt Parisavtalet. Dessa ramverk och riktlinjer bygger i sin tur på internationella konventioner, däribland följande: FN:s konvention om barnets rättigheter, FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, ILO:s kärnkonventioner, konventioner om mutor och korruption och internationella miljökonventioner.

### Klimat – och miljö

Avanza ska arbeta aktivt för att bidra till en hållbar användning av jordens begränsade resurser, begränsning av och anpassning till klimatförändringar, energieffektivitet och sträva efter att minimera utsläpp av växthusgaser. Avanza uppmuntrar övergången till en klimatneutral ekonomi och koncernen ska arbeta för att minska miljöpåverkan från egen verksamhet samt i värdekedjan, scope 1, scope 2 och scope 3 utsläpp av växthusgaser, i linje med Parisavtalet och 1,5-gradersmålet. Avanzas utsläpp ska mätas och redovisas årligen i enlighet med GHG-protokollet (Greenhouse Gas Protocol).

### Socialt

Avanza ska arbeta för att värna mänskliga rättigheter i hela dess verksamhet och värdekedja, främja rättvisa arbetsvillkor, likabehandling samt mångfald och inkludering. Avanzas samhällsengagemang fokuserar på frågor som ligger nära verksamheten och Avanza ska sträva efter att bidra till att öka kunskapen kring privatekonomi i samhället samt bidra till ökad finansiell inkludering. Avanza ska här till sträva efter att öka jämställdheten på sparandemarknaden mellan kvinnor och män.

### Affärsetik och styrning

Avanza ska främja god styrning och verka för god affärsetik i samhället. Styrningen ska bygga på väl genomtänkta processer, effektiv kontroll och tydliga ansvarsområden. Avanzas verkan för god affärsetik sträcker sig även utanför den egna verksamheten och Avanza ska ställa krav, påverka och utvärdera leverantörer och motparter.

## 3 Avanzas hållbarhetsarbete

### 3.1 Strategi och mål

Hållbarhet är en del av Avanzas övergripande strategi som fastställs av styrelsen. Utöver den övergripande strategin fastställer även styrelsen en hållbarhetsstrategi som inkluderar koncernens fokusområden inom hållbarhet och övergripande hållbarhetsmål. Väsentliga hållbarhetsfrågor omfattas och kategoriseras inom Avanzas beslutade fokusområden för hållbarhet.

## 3.2 Väsentliga hållbarhetsfrågor

Avanza ska sträva efter att bidra till en hållbar utveckling genom att beakta både positiv och negativ inverkan på Avanzas intressenter. Med intressenter avses alla som påverkar eller kan påverkas av verksamheten såsom kunder, anställda, ägare och motparter. Avanza ska även beakta relevanta risker och möjligheter för Avanza som företag. Detta omfattar de effekter som genereras indirekt i värdekedjan och de som genereras direkt genom Avanzakoncernens egen verksamhet. Ett nära samarbete med relevanta intressenter är en central del i Avanzas arbete för att säkerställa och utveckla hållbarhetsarbetet framåt.

Avanzas hållbarhetsarbete bygger på principen om dubbel väsentlighet. Avanza ska arbeta strukturerat med att identifiera hur koncernens verksamhet påverkar människor och miljö samt påverkas i form av risker och möjligheter.

- Avanza ska löpande arbeta för att identifiera, bedöma, prioritera och övervaka företagets potentiella och faktiska konsekvenser för människor och miljö. Detta inkluderar påverkan från egna verksamheter samt värdekedja, både uppströms och nedströms, inklusive produkter, tjänster och affärsrelationer.
- Avanza ska arbeta systematiskt med att identifiera för verksamheten relevanta hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter.

Avanza ska, årligen eller vid behov, genomföra en dubbel väsentlighetsanalys. Analysen syftar till att identifiera koncernens väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka därefter ska beslutas av styrelsen i Avanza Bank Holding. För de väsentliga hållbarhetsfrågor som identifieras ska mätbara mål och framgångsindikatorer (KPI:er) fastställas av VD i Avanza Bank Holding. VD i Avanza Bank Holding ska tillse att åtgärder för att förebygga, mildra och avhjälpa faktiska och potentiella konsekvenser samt för att hantera risker och möjligheter dokumenteras av verksamheten. VD i Avanza Bank Holding ska kvartalsvis följa upp rapportering gällande mål och KPI:er. Vid behov ska även relevanta styrdokument ses över och uppdateras av relevant beslutsforum.

Hantering av miljö-, sociala- och styrningsrelaterade risker utgör en integrerad del av Avanzas övergripande riskhanteringsramverk. En bedömning av Avanzakoncernens hållbarhetsrisker ska inkluderas i den dubbla väsentlighetsanalysen. För mer information, se *"Policy om styrning och kontroll av operativ risk"*.

## 4 Fokusområden inom hållbarhet

### 4.1 Hållbara Investeringar

Avanza utgör som aktör på finansmarknaden en viktig funktion för omställningen, då finansbranschen med sina möjligheter att styra kapital till hållbara verksamheter har en nyckelroll för att FN:s globala hållbarhetsmål och Parisavtalets klimatmål ska uppnås. Avanza ska sträva efter att öka den positiva indirekta påverkan, samt minska den negativa indirekta påverkan som kan kopplas, dels till plattformen för sparande, dels till Avanza Fonders investeringar.

Avanza ska vara det självklara valet för den som vill investera hållbart. Avanza strävar efter att erbjuda ett brett hållbart sortiment med hög transparens och med tydliga uppgifter om pris, avgifter och ESG<sup>1</sup>-faktorer för att underlätta kundernas omställning och möjlighet att ta ansvar för sin påverkan. Avanza erbjuder inte rådgivning, men ska genom att tillhandahålla lämpliga verktyg samt utbildning och information underlätta hållbara investeringsbeslut. Vidare ska entrélösningen för tjänstepensionsförsäkring bestå av en fond/fonder som främjar hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål.

Avanza Fonder ska sträva efter att erbjuda fonder med god avkastning till ett sunt risktagande. Avanza Fonder ska bidra till hållbart värdeskapande i linje med Parisavtalet och de globala hållbarhetsmålen. Avanza Fonder ska sträva efter att erbjuda fonder som främjar miljö- och klimatrelaterade och/eller sociala egenskaper och/eller fonder som har hållbara investeringar som mål, samt beakta investeringarnas negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer avseende bland annat miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor, där underliggande investeringar följer praxis för god styrning.

Avanza Fonders nyckelåtgärder inbegriper att i fondförvaltningsverksamheten

- *välja in* investeringar utifrån särskilda kriterier för miljö, sociala och/eller affärsetiska frågor.
- *välja bort* investeringar utifrån uppsatta kriterier, t.ex. företag i vissa branscher eller betydande intäkter från vissa produkter eller företag som inte uppfyller internationella normer och konventioner för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption.
- *påverka* genom ägarinflytande t.ex. verka för en mer miljövänlig produktion eller för bättre arbetsvillkor.

För en närmare redogörelse för hur nyckelåtgärderna tillämpas för respektive fondkategori som Avanza Fonder förvaltar samt hur uppföljning och kontroll har utformats, se Avanza Fonders "*Instruktion om ansvarsfulla investeringar*".

## 4.2 Sparande för miljoner

Sedan start har Avanza arbetat för att sänka trösklarna till finansmarknaden och demokratisera sparande genom lägre priser och högre transparens samt ökad finansiell inkludering.

### *Finansiell folkbildning*

Avanza ska bidra till en ökad ekonomisk förståelse i samhället och stötta kunder i omställningen till en mer hållbar ekonomi genom utbildande information. Avanza tar ansvar för en ansvarsfull kommunikation till kunder och för att undvika risker för greenwashing.

---

<sup>1</sup> Environmental, Social samt Governance

#### *Finansiell inkludering och jämställdhet*

Avanza ska värna privatspararnas intressen och verka för att utmana etablerade strukturer i samhället och hos banker och pensionsbolag som inte fullt ut gynnar spararna. Avanza ska sträva efter att fler ska kunna ta del av Avanzas produkter och tjänster och som en central del i det arbetet sträva efter ökad jämställdhet inom sparande. Avanzas produkter och tjänster ska vara ansvarsfulla och tillgängliga.

### **4.3 Hållbar och ansvarsfull organisation**

#### *Avanza som arbetsplats*

Inkludering, mångfald och jämställdhet är en viktig del av Avanzas företagskultur och Avanza ska arbeta strukturerat mot målet om engagerade medarbetare. Avanza ska måna om grupper med olika erfarenheter och perspektiv, då Avanza anser att det gör organisationen mer dynamisk och bidrar till ökad effektivitet och förståelse för omvärlden. För Avanza ska det vara självklart att alla ska ha lika villkor och samma möjligheter till utveckling, oavsett kön, könsidentitet, etnisk tillhörighet, trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning och ålder. Avanza ska ha en nollvision gällande trakasserier och diskriminering samt ska prioritera ett hälsofrämjande arbetsklimat och möjligheter till god balans mellan arbete och privatliv.

#### *Företagskultur och affärsetik*

God affärsetik är grundläggande för att skapa förtroende inom finanssektorn. Avanza ska aktivt verka för att främja god affärsetik och respekt för människor, samhälle och miljö, både inom den egna verksamheten samt inom värdekedjan. Avanza ska agera ansvarsfullt och säkerställa att verksamheten präglas av transparens, kontinuerlig dialog och hög etisk standard. Avanzas *"Uppförandekod"* beskriver Avanzas värderingar och affärsetik samt ger vägledning till anställda om hur de ska bidra till Avanzas framgång i att bygga långsiktiga relationer med sina kunder. Uppförandekoden gäller för alla medarbetare och motsvarar förväntningarna på dem vad gäller personligt omdöme och ansvar. Avanza bedriver integritetskänslig verksamhet och förvaltar i och med detta ett särskilt förtroende från allmänheten. Avanza har nolltolerans mot korruption och tar bestämt avstånd från alla typer av korrupt beteende och arbetar löpande med att främja sunda affärsmetoder och motverka korruption. Avanzas *"Policy om mutor"* redogör för de bestämmelser Avanzakoncernen har för att motverka korruption.

Att agera etiskt och vidta åtgärder för att förebygga oetiskt eller olagligt beteende är en viktig del av Avanzas kultur. I Uppförandekoden uppmanas alla medarbetare att rapportera beteenden som de bedömer skulle kunna vara oetiska eller olagliga. Därutöver har VD i respektive Bolag fastställt en detaljerad *"Instruktion om visselblåsning"*.

*"Policy för intern styrning inom Avanzakoncernen"* utgör det övergripande ramverket för intern styrning och kontroll inom Avanza och ska klargöra principerna för organisation, intern styrning och kontroll inklusive riskhantering. Avanza uppmanar medarbetarna att ta eget ansvar och se till helheten samt att agera med hög integritet i alla relationer och affärer.

### *Finansiell Brottslighet*

Finansiell brottslighet utgör ett allvarligt hot mot det finansiella systemet och därmed mot samhället i stort. Som en del i ansvarsfullt företagande ska arbetet med att förebygga och motverka detta ha högsta prioritet. Avanza ska alltid ha implementerade effektiva åtgärder och rutiner för att identifiera, rapportera och hantera risker relaterade till finansiella brott.

### *Leverantörer och ansvarsfulla Inköp*

Avanzas verkan för god affärsetik, klimat och miljö, respekt för mänskliga rättigheter samt rättvisa och säkra arbetsförhållanden sträcker sig utanför den egna organisationen. Avanza ska ställa krav, påverka och utvärdera leverantörer och motparter och verka för god affärsetik i samhället. Avanzas leverantörer och motparter ska godkänna och verka i linje med Avanzas "Uppförandekod för leverantörer", bilaga 1. VD i respektive Bolag kan besluta om sådan avvikelse från lydelsen i nyssnämnda kod som är motiverad i ett enskilt fall. Beslutet ska motiveras skriftligen och ska dokumenteras om det sker.

### *Cybersäkerhet*

Avanzas verksamhet bedrivs digitalt, med krav på hög säkerhet, stabilitet och tillgänglighet. Att skydda kunders uppgifter, Avanzas informationstillgångar, IT-miljö samt utöva kontroll på utlagda verksamheter är centralt för att fortsatt förtjäna kunders förtroende. "Policy om IT-verksamhet", "Policy om informationssäkerhet", "Policy om behandling av personuppgifter" och "Instruktion om behandling av personuppgifter" tydliggör vilka grundläggande principer och krav som gäller för dataskyddsarbetet i verksamheten.

### *Minimera miljö och klimatpåverkan från egen verksamhet*

Avanza ska minimera egen miljö- och klimatpåverkan i enlighet med Parisavtalet och driver kontoret på 100 procent förnybar energi samt, i den mån det är möjligt, köpa ursprungsmärkt förnybar energi till sina serverhallar.

### *Skattefrågor*

Avanzas agerande i skattefrågor ska vara ansvarsfullt, korrekt och transparent. Som god företagsmedborgare ser Avanza skatt som en viktig del av sitt sociala ansvar och Avanza ska redovisa, betala och följa alla lagar och regelverk som gäller på skatteområdet.

*För ytterligare bestämmelser inom ovan områden, se "Ersättningspolicy", "Uppförandekod", "Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism", "Policy om intressekonflikter", "Policy om mutor" och "HR-instruktion".*

## 5 Roller och ansvar

### 5.1 Styrelsen

Styrelsen i Avanza Bank Holding ansvarar ytterst för tillsyn, styrning och intern kontroll, däribland riskhantering, av Avanzakoncernens hållbarhetsarbete.

Styrelsen i Avanza Bank Holding ska vid behov fastställa och övervaka genomförandet av Avanzas hållbarhetsstrategi och övergripande hållbarhetsmål.

Styrelsen i Avanza Bank Holding ska fastställa Avanzakoncernens väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka identifieras genom den dubbla väsentlighetsanalysen, och vid behov uppdatera relevanta styrdokument.

Styrelserna i Avanza Bank, Avanza Fonder och Avanza Pension ska i anslutning till fastställande av styrelsen i Avanza Bank Holding fastställa Avanzas hållbarhetsstrategi och övergripande hållbarhetsmål samt relevanta styrdokument.

### 5.2 VD

VD i Avanza Bank Holding har det övergripande ansvaret för att integrera hållbarhet i koncernens verksamhet, bland annat genom att

- tillse att den dubbla väsentlighetsanalysen genomförs av verksamheten och att väsentliga hållbarhetsfrågor identifieras inför beslut av styrelsen,
- utveckla Avanzas hållbarhetsstrategi/affärsstrategi och övergripande hållbarhetsmål inför beslut av styrelsen,
- tillse att den av styrelsen fastställda hållbarhetsstrategin införlivas i verksamheten,
- verka för att Avanza uppnår de fastställda övergripande hållbarhetsmålen,
- fastställa mål och KPI:er inom varje identifierad väsentlig hållbarhetsfråga,
- rapportera genomförande och verkställande av strategi och framsteg i riktning mot de övergripande målen till styrelsen.

VD i Avanza Bank, Avanza Fonder och Avanza Pension har det övergripande ansvaret för att införliva av styrelse och VD i Avanza Bank Holding koncerngemensamma beslut avseende hållbarhet i respektive bolags verksamhet samt för att beakta koncerngemensamma styrdokument avseende hållbarhet fastställda av styrelse och VD i Avanza Bank Holding.



### 5.3 Interna kontrollfunktioner

Riskhanteringsfunktionen och Regelefterlevnadsfunktionen (Compliance) utgör tillsammans den andra försvarslinjen och rapporterar till styrelse och VD. Riskhanteringsfunktionen ansvarar bland annat för uppföljning och kontroll av hållbarhetsrisker, i enlighet med *"Arbetsordning för Riskhanteringsfunktionen"* och *"Policy om styrning och kontroll av operativ risk"*. Compliance ansvarar bland annat för övervakning och kontroll av verksamhetens regelefterlevnad avseende hållbarhet, i enlighet med *"Arbetsordning för Compliance"*.

Internrevision utgör den tredje försvarslinjen och rapporterar direkt till styrelsen. Internrevision ansvarar bland annat för utvärdering av organisationens styrning och interna kontroll, inklusive riskhantering och regelefterlevnad, i enlighet med *"Arbetsordning för Internrevision"*. Granskning av hållbarhetsrisker är en väsentlig och integrerad del av detta arbete.

### 5.4 Hållbarhetskommittén

Koncernens VD har tillsatt en Hållbarhetskommitté där koncernens hållbarhetsansvariga är ordförande. Hållbarhetskommittén bistår VD i hållbarhetsarbetet inom koncernen. Hållbarhetskommittén ansvarar därigenom för att analysera och samordna koncernens övergripande hållbarhetsarbete, förbereda beslutsunderlag till VD i koncernledningen i frågor som rör hållbarhetsinriktning, vara remissinstans för framtagande och utvärdering av dubbel väsentlighetsanalys, hållbarhetsstrategi och hållbarhetsmål, samordna åtgärdsplaner för väsentliga åtgärdsplaner samt informera och vid behov diskutera de tolkningar och antaganden som verksamheten gjort kring nya eller förändrade regelverk på hållbarhetsområdet. Kommittén kan även lyfta, diskutera och eskalera frågor som kan innebära en potentiell hållbarhetsrisk för Avanza. Se *"Instruktion för Hållbarhetskommittén"*. Hållbarhetskommittén rapporterar till VD i koncernledningen.

### 5.5 Anställda och medarbetare

Alla som arbetar inom Avanza har ett ansvar för att beakta de åtaganden Avanza gör i sitt hållbarhetsarbete och för att öka Avanzas positiva indirekta påverkan, samt minska den negativa påverkan på hållbarhetsfrågor. I egenskap av intressenter ska alla anställda och medarbetare ha möjlighet att ta del av hållbarhetsinformation, lyfta fram hållbarhetsaspekter och delta i hållbarhetsarbetet.

## 6 Rapportering och Transparens

### 6.1 Extern rapportering och transparens

Avanza åtar sig att vara transparenta i sitt arbete för en långsiktigt hållbar utveckling innefattande Avanzas hållbarhetsmål samt resultat.